

УТВЕРЖДЕНО
Приказом генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«КарМани»
от 18.12.18 № 221

ПОЛОЖЕНИЕ
об инсайдерской информации
Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания
«КарМани»

(Редакция № 2)

Москва, 2018

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об инсайдерской информации (далее – Положение) разработано в соответствии со ст. 11 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон), иными федеральными законами и нормативно-правовыми актами Российской Федерации в целях соблюдения требований Закона, а также для защиты прав и законных интересов лиц, совершающих сделки с ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани» (далее – Общество), и обеспечения экономической безопасности Общества.

1.2. Настоящее положение направлено на недопущение неправомерного использования инсайдерской информации о деятельности Общества и торговли ценными бумагами Общества на основе инсайдерской информации и включает в себя:

- перечень инсайдерской информации;
- порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Закона;
- порядок уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка;
- обязанности лиц, включенных в список инсайдеров Общества;
- порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации;
- порядок использования инсайдерской информации.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Положении применяются следующие определения:

1) **инсайдерская информация** - точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, и которая относится к информации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации Общества, указанный в Приложении №1 к настоящему Положению;

К инсайдерской информации не относятся:

- сведения, ставшие доступными неограниченному кругу лиц, в том числе в результате их распространения;
- осуществленные на основе общедоступной информации исследования, прогнозы и оценки в отношении ценных бумаг Общества, а также рекомендации и (или) предложения об осуществлении операций с ценными бумагами Общества;
- информация и (или) основанные на ней сведения, которые передаются Обществом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) потенциальным приобретателям либо используются Обществом и (или) привлеченным им лицом (привлеченными им лицами) для дачи рекомендаций или побуждения потенциальных приобретателей иным образом к приобретению соответствующих ценных бумаг в связи с размещением (организацией размещения) и (или) предложением (организацией предложения) в Российской Федерации или за ее пределами эмиссионных ценных бумаг Общества, в том числе посредством размещения ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении эмиссионных ценных бумаг Общества, при условии уведомления потенциальных приобретателей о том, что такая информация (сведения) может быть использована ими исключительно в целях принятия решения о приобретении размещаемых (предлагаемых) ценных бумаг.

2) **неправомерное использование инсайдерской информации** - использование инсайдерской информации для осуществления операций с финансовыми инструментами Общества, за свой счет либо за счет третьего лица, а равно умышленное использование инсайдерской информации путем дачи рекомендаций третьим лицам, принуждение или побуждения их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов Общества, манипулирование рынком, а также неправомерная передача инсайдерской информации другому лицу;

3) **операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами (далее также- операции)** - совершение сделок и иные действия, направленные на приобретение, отчуждение, иное изменение прав на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, а также действия, связанные с принятием обязательств совершить указанные действия, в том числе выставление заявок (дача поручений);

4) **предоставление информации** - действия, направленные на получение информации определенным кругом лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

5) **распространение информации** - действия:

- направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или на передачу информации неопределенному кругу лиц, в том числе путем ее раскрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

- связанные с опубликованием информации в средствах массовой информации, в том числе в электронных, информационно- телекоммуникационных сетях, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет");

- связанные с распространением информации через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет");

б) **коммерческая тайна** - режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду;

7) **информация, составляющая коммерческую тайну, (конфиденциальная информация)** - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны;

Информация, составляющая коммерческую тайну, признается инсайдерской информацией, если ее распространение может оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Общества.

8) **обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, (обладатель конфиденциальной информации)** - лицо, которое владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны;

9) **передача информации, составляющей коммерческую тайну,** - передача информации, составляющей коммерческую тайну и зафиксированной на материальном носителе, ее обладателем контрагенту на основании договора в объеме и на условиях, которые предусмотрены договором, включая условие о принятии контрагентом установленных договором мер по охране ее конфиденциальности;

10) **инсайдер** - лицо, имеющее доступ к инсайдерской информации в силу Закона, иных нормативно-правовых актов, должностной инструкции, выполнения своих функций на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с Обществом;

11) **список инсайдеров** - постоянно обновляемый список лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации в соответствии с должностными инструкциями, иными внутренними документами Общества, либо на основании договора, составленный в соответствии с требованиями ст. 9 Закона.

12) **финансовые инструменты** - ценные бумаги или производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг» Общества;

13) **организатор торговли** - фондовая, валютная, товарная биржа, иная организация, которая в соответствии с федеральными законами осуществляет деятельность по организации торговли финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами.

3. ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Общество раскрывает инсайдерскую информацию в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами в сфере финансовых рынков.

3.2. Доступ к инсайдерской информации должен обеспечиваться:

1) путем опубликования текста документа, содержащего инсайдерскую информацию лица, являющегося инсайдером, на странице в сети Интернет - в срок не позднее 2 дней;

2) путем опубликования в ленте новостей сообщения о порядке доступа к инсайдерской информации, содержащейся в документе лица, являющегося инсайдером, - в срок не позднее 1 дня с даты опубликования текста документа, содержащего инсайдерскую информацию лица, являющегося инсайдером, на странице в сети Интернет;

3) путем предоставления копии документа, содержащего инсайдерскую информацию лица, являющегося инсайдером, по требованию заинтересованного лица в срок не более 7 дней с даты получения (предъявления) требования за плату, не превышающую расходов на изготовление копии.

3.3. Опубликование сообщений о существенных фактах осуществляется на странице в сети Интернет и на официальном сайте Общества в сети Интернет по адресам: <http://www.carmoney.ru/> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37028>.

3.4. При опубликовании информации в сети Интернет Общество обеспечивает свободный и необременительный доступ к инсайдерской информации, а также сообщает по требованию заинтересованных лиц адрес страницы в сети Интернет, на которой осуществляется опубликование информации.

3.5. Не подлежит раскрытию в соответствии с настоящим Положением инсайдерская информация о принятых общим собранием участников Общества решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с уставом Общества, если такая информация в установленном Обществом порядке относится к его конфиденциальной информации.

3.6. Если иное не предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков, доступ к текстам сообщений об инсайдерской информации (тексты документов, содержащих инсайдерскую информацию) Общество обеспечивает на странице в сети Интернет в течение 12 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

3.7. Общество самостоятельно оценивает наличие законных интересов Общества, которые могут быть нарушены раскрытием инсайдерской информации.

3.8. Общество может выборочно раскрывать инсайдерскую информацию лицам для исполнения ими служебных, профессиональных или должностных обязанностей. При этом указанные лица обязаны сохранять конфиденциальность. Уполномоченные лица Общества в зависимости от конкретных условий могут в дополнение к работникам Общества, которым инсайдерская информация требуется для исполнения своих должностных обязанностей, раскрывать инсайдерскую информацию другим лицам. Перечень этих лиц включает, но не исчерпывается следующими лицами:

- консультанты Общества и консультанты лиц, вовлечённых в обсуждение вопроса;
- лица, с которыми Общество ведёт или намеревается вести переговоры, по любой коммерческой, финансовой или инвестиционной операции (включая лиц, размещающих ценные бумаги Общества);
- представители работников или профсоюзы, действующие в их интересах;
- любые органы государственной власти;
- кредиторы Общества.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРЕТ НА РАСПРОСТРАНЕНИЕ ОШИБОЧНОЙ ИЛИ ВВОДЯЩЕЙ В ЗАБЛУЖДЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Запрещается использование инсайдерской информации:

1) для осуществления операций с ценными бумагами Общества, которых касается инсайдерская информация, за свой счет или за счет третьего лица, за исключением совершения операций в рамках исполнения обязательства по покупке или продаже ценных бумаг Общества, срок исполнения которого наступил, если такое обязательство возникло в результате операции, совершенной до того, как лицу стала известна инсайдерская информация;

2) путем передачи ее другому лицу, за исключением случаев передачи этой информации лицу, включенному в список инсайдеров, в связи с исполнением обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением трудовых обязанностей или исполнением договора;

3) путем дачи рекомендаций третьим лицам, обязывания или побуждения их иным образом к приобретению или продаже ценных бумаг Общества.

4.2. Запрещается осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком.

4.3. Всем работникам Общества и иным лицам, имеющим доступ к инсайдерской информации, запрещается распространять заведомо ложную, ошибочную или вводящую в заблуждение информацию, а также задерживать раскрытие инсайдерской информации, если на то нет оснований, а также предпринимать иные действия, вводящие в заблуждение, которые могут оказать влияние на стоимость ценных бумаг Общества.

4.4. Во всех случаях правом делать официальные заявления от имени Общества или иным образом распространять информацию об Обществе обладает генеральный директор Общества.

5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПИСКА ИНСАЙДЕРОВ

5.1. Список инсайдеров Общества представляет собой перечень лиц, которые на законных основаниях имеют или имели в определенный период времени доступ к инсайдерской информации Общества, в том числе к ее носителям, файлам и базам данных.

5.2. Включение лица в список инсайдеров Общества означает разрешение на получение этим лицом доступа к инсайдерской информации Общества, в том числе к ее носителям, файлам и базам данных.

5.3. Исключение лица из списка инсайдеров Общества означает запрет на получение этим лицом доступа к инсайдерской информации Общества, в том числе к ее носителям, файлам и базам данных.

5.4. В список инсайдеров Общества подлежат включению следующие работники Общества:

- 1) генеральный директор Общества;
- 2) главный бухгалтер Общества;
- 3) участники Общества;
- 4) руководители департаментов Общества, имеющие доступ к инсайдерской информации.

5.5. В список инсайдеров Общества также могут включаться работники Общества, исполняющие должностные обязанности в иных структурных подразделениях Общества, при наличии у этих работников доступа к инсайдерской информации Общества, обусловленного производственной необходимостью. В этом случае включение (исключение) работника Общества в список (из списка) инсайдеров Общества осуществляется на основании служебной записки руководителя структурного подразделения Общества, в котором указаный работник исполняет свои должностные обязанности и направляет руководителю Юридического департамента. Служебная записка должна содержать следующую информацию:

- 1) ФИО;
- 2) дата рождения/место рождения;
- 3) должность;
- 4) дата заключения трудового или гражданско-правового договора.

5.6. Ведение списка инсайдеров Общества осуществляется Юридическим департаментом по форме Приложения № 2.

5.7. В списке инсайдеров Общества отражается следующая информация об инсайдерах Общества – физических лицах:

- 1) фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);
- 2) дата и место рождения;
- 3) должность, которую лицо занимает в Обществе;
- 4) основание включения в список инсайдеров Общества – указываются реквизиты документа, предусмотренного в пункте 5.9 настоящего Положения;
- 5) дата (даты) включения в список инсайдеров Общества;
- 6) дата (даты) исключения из списка инсайдеров Общества;
- 7) основание исключения из списка инсайдеров Общества – указываются реквизиты документов, предусмотренных в пункте 5.10 настоящего Положения;

5.8. В списке инсайдеров Общества отражается следующая информация об инсайдерах Общества – юридических лицах:

- 1) полное фирменное наименование;
- 2) ИНН;
- 3) ОГРН;
- 4) место нахождения;
- 5) иная контактная информация (почтовый адрес, номера телефонов, адреса электронной почты, номера факсов, телекс, ФИО руководителя, ФИО контактных лиц);
- 6) дата (даты) включения в список инсайдеров Общества;
- 7) основание включения в список инсайдеров Общества – указываются реквизиты документа, предусмотренного в пункте 5.9 настоящего Положения;
- 8) дата (даты) исключения из списка инсайдеров Общества;
- 9) основание исключения из списка инсайдеров Общества – указываются реквизиты документа, предусмотренного в пункте 5.10 настоящего Положения;

5.9. Включение лица в список инсайдеров Общества осуществляется на основании:

- 1) решения общего собрания участников Общества (указываются реквизиты протокола) об избрании (переизбрании) лица членом ревизионной комиссии Общества, генерального директора Общества;
- 2) договора (указываются реквизиты трудового, гражданско-правового или иного договора (контракта, соглашения и т.д.);
- 3) служебной записки, указанной в пункте 5.5 настоящего Положения;

5.10. Исключение лица из списка инсайдеров Общества осуществляется на основании:

- 1) решения генерального директора Общества, на основании которого лицо перестало осуществлять соответствующие полномочия;
- 2) расторжения (истечения срока действия) договора, указанного в подпункте 2 пункта 5.9 настоящего Положения;
- 3) служебной записки, указанной в пункте 5.5 настоящего Положения.

5.11. Внесение информации, предусмотренной в пунктах 5.7 и 5.8 настоящего Положения, в список инсайдеров Общества осуществляется не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем:

- 1) принятия решения, указанного в пунктах 5.9 и 5.10 настоящего Положения;

2) заключения (расторжения; истечения срока действия) договора, указанного в пунктах 5.9 и 5.10 настоящего Положения;

3) поступления в Юридический департамент служебной записки, указанной в пункте 5.5 настоящего Положения.

5.12. В случае заключения Обществом договора (контракта) с юридическим лицом, предусматривающим передачу указанному лицу инсайдерской информации Общества, структурное подразделение, готовившее этот договор (контракт), уведомляет, путем направления служебной записки в течение 3(трех) рабочих дней Юридический департамент о его реквизитах и о датах вступления в силу и истечения срока его действия, а в последующем – о дате расторжения, о продлении срока действия.

5.13. В случае изменения информации, предусмотренной в пунктах 5.7. и 5.8. настоящего Положения, лицо, включенное в список инсайдеров Общества, не позднее 7 (семи) рабочих дней предоставляет в Юридический департамент новую (измененную) информацию.

5.14. Юридический департамент уведомляет лицо, включенное в список инсайдеров Общества или исключенное из данного списка, о таком включении (исключении) по форме, согласно Приложению № 3 к настоящему Положению не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты включения данного лица в список инсайдеров или даты исключения данного лица из указанного списка соответственно.

5.15. Уведомление о включении лица в список инсайдеров или исключении из него передается уполномоченным работником Юридического департамента под роспись непосредственно лицу, включенному в список инсайдеров Общества, или направляется на известный Юридическому департаменту адрес указанного лица способом, позволяющим подтвердить факт получения данного уведомления таким лицом.

5.16. Юридический департамент ведет реестр уведомлений, в котором указывается наименование юридического лица или ФИО физического лица, исходящий номер уведомления, дата направления, адрес, по которому направлено уведомление либо указание на то, что уведомление передано лицу сотрудником Юридического департамента.

Полная информация о направленных уведомлениях хранится в Юридическом департаменте не менее 5 (пяти) лет с даты исключения лица из списка инсайдеров Общества.

5.17. Включение лица в список инсайдеров Общества и его уведомление о таком включении осуществляется Юридическим департаментом одновременно с наступлением или незамедлительно после наступления основания для включения в список инсайдеров, предусмотренного в пункте 5.9 настоящего Положения (подписание генеральным директором Общества или лицом, исполняющим его обязанности, приказа о назначении лица на должность; вступление в силу договора и поступление его копии в отдел; поступление в отдел служебной записки). В этом случае уведомление о включении в список инсайдеров передается непосредственно физическому лицу, включенному в список инсайдеров Общества, под его личную роспись (под личную подпись законного представителя юридического лица, включенного в список инсайдеров Общества, подписавшего договор с Обществом от имени указанного юридического лица).

В случае, когда одновременное включение лица в список инсайдеров Общества и его уведомление о таком включении не возможно, Юридический департамент уведомляет указанное лицо этого лица о его включении в список инсайдеров Общества путем направления в адрес указанного лица (последний из известных Обществу адресов) почтового отправления с уведомлением о вручении, позволяющим подтвердить факт получения указанным лицом данного уведомления, в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты включения лица в список инсайдеров Общества (например, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты проведения Общего собрания акционеров Общества).

5.18. Исключение лица из списка инсайдеров Общества и его уведомление о таком исключении осуществляется Юридическим департаментом одновременно с наступлением или незамедлительно после наступления соответствующего основания для исключения из списка инсайдеров, предусмотренного в пункте 5.10 настоящего Положения (подписание генеральным директором Общества или лицом, исполняющим его обязанности, приказа об увольнении лица с должности; расторжение (истечение срока действия договора); поступление в отдел служебной записки).

5.19. Юридический департамент передает список инсайдеров Общества (и изменения в него) организаторам торговли на рынке ценных бумаг, через которые совершаются операции с ценными бумагами Общества (далее – организаторы торговли), в порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков, и в соответствии с требованиями организаторов торговли.

6. ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ, ВНЕСЕННЫХ В СПИСОК ИНСАЙДЕРОВ ОБЩЕСТВА

6.1. Лица, включенные в Список инсайдеров Общества, обязаны направлять уведомления в Общество об осуществленных ими операциях с ценными бумагами Общества и о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, цена которых зависит от таких ценных бумаг, в

течение 10 (десяти) рабочих дней с даты совершения ими соответствующей операции по форме в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Положению.

6.2. Уведомления, предусмотренные настоящим Положением, направляются в Общество способом, обеспечивающим подтверждение получения уведомления.

6.3. Уведомления, насчитывающие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены печатью (при наличии).

7. ПОРЯДОК ДОСТУПА К ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ ОБЩЕСТВА И ПРАВИЛА ОХРАНЫ ЕЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

7.1. Доступ к инсайдерской информации Общества, в том числе к ее носителям, файлам и базам данных предоставляется только следующим лицам:

- 1) лицам, включенным в список инсайдеров Общества;
- 2) лицам, исполняющим обязанности, установленные федеральными законами, в связи исполнением этими лицами таких обязанностей;
- 3) лицам, исполняющим трудовые обязанности или договор, в связи с исполнением этими лицами таких обязанностей или такого договора.

7.2. Лица, которым на законных основаниях предоставлен доступ к инсайдерской информации Общества, в том числе к ее носителям, файлам и базам данных, не вправе:

- 1) использовать инсайдерскую информацию Общества для осуществления операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которых касается инсайдерская информация Общества;
- 2) передавать инсайдерскую информацию Общества другим лицам, за исключением случаев передачи этой информации лицам, включенным в список инсайдеров Общества, в связи с исполнением ими обязанностей, установленных федеральными законами, либо в связи с исполнением ими трудовых обязанностей или исполнением договора;
- 3) давать рекомендации третьим лицам, обязывать или побуждать их иным образом к приобретению или продаже финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, которых касается инсайдерская информация Общества;
- 4) осуществлять необоснованный доступ к инсайдерской информации Общества;
- 5) используя доступ к инсайдерской информации Общества, осуществлять действия, относящиеся в соответствии с Законом к манипулированию рынком.

7.3. Лица, включенные в список инсайдеров Общества, при получении уведомления о включении их в список инсайдеров Общества, обязаны ознакомиться с Перечнем инсайдерской информации Общества, размещенном на официальном сайте Общества в сети Интернет, приняв тем самым на себя обязанность соблюдать ограничения на использование инсайдерской информации и требования, установленные Законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

7.4. В целях ограничения доступа к инсайдерской информации Общества Юридический департамент обеспечивает:

- 1) ознакомление лиц, включенных в список инсайдеров Общества, с перечнем инсайдерской информации Общества;
- 2) ознакомление лиц, включенных в список инсайдеров Общества, с перечнем финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, совершение операций с которыми является основанием для уведомления лицом, совершившим такие операции, Общества и федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, о совершении таких операций;
- 3) создание лицам, включенным в список инсайдеров Общества, необходимых организационных и технических условий для соблюдения ими режима ограничения доступа и использования инсайдерской информации Общества, в том числе использование индивидуальных электронных ключей и паролей;
- 4) принятие мер по защите инсайдерской информации Общества, в том числе в целях предотвращения утечки, хищения инсайдерской информации Общества по техническим каналам; несанкционированного уничтожения, искажения, подделки, копирования, распространения, блокирования инсайдерской информации Общества в информационных системах Общества; неправомерного или случайного доступа к инсайдерской информации Общества;
- 5) предоставление владельцам облигаций Общества по их запросу сведений, относящиеся к инсайдерской информации Общества в установленные законодательством Российской Федерации сроки только после ее раскрытия в установленном порядке.

7.5. В целях ограничения доступа к инсайдерской информации Общества лица, включенные в список инсайдеров Общества, обязаны:

- 1) соблюдать режим ограничения доступа и использования инсайдерской информации Общества;
- 2) в случае обнаружения фактов утраты материальных носителей инсайдерской информации Общества (электронных, магнитных, оптических, бумажных), отсутствия документов, файлов, содержащих инсайдерскую информацию Общества или при обнаружении несанкционированного доступа к инсайдерской информации Общества, незамедлительно сообщать должностному лицу Общества, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Закона об инсайте и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

8. ПРАВИЛА КОНТРОЛЯ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОБЩЕСТВОМ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ

8.1. Контроль за соблюдением Обществом требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком осуществляет Юридический департамент (далее – Уполномоченное подразделение).

8.2. Уполномоченное подразделение выполняет следующие функции:

- 1) контролирует исполнение (соблюдение) Обществом, ее работниками и структурными подразделениями, а также лицами, включенными в список инсайдеров Общества, требований, ограничений и запретов, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- 2) осуществляет проверку и оценку эффективности системы контроля инсайдерской информации;
- 3) выдает рекомендации по устранению выявленных нарушений;
- 4) осуществляет иные меры и действия, предусмотренные внутренними документами Общества, направленными на предупреждение, выявление и пресечение нарушений законодательства об инсайте.

8.3. В ходе проверок, предусмотренных в пункте 8.2. настоящего Положения, руководитель Юридического департамента вправе требовать от структурных подразделений Общества и его работников, а также от других лиц, включенных в список инсайдеров Общества, в отношении которых проводятся указанные проверки, предоставления соответствующих документов, их копий, письменных и устных объяснений, другой информации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Положение и Список инсайдеров хранятся по месту нахождения Общества.

9.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения генеральным директором Общества на основании приказа и действует до момента введения новой редакции положения.

9.3. Раскрытие Положения осуществляется в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на сайте www.carmony.ru и на странице информационного агентства в сети Интернет в регламентированные законодательством Российской Федерации сроки.

9.4. Список инсайдеров предоставляется по письменному требованию (запросу) Банка России, организатора торговли, а также других лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень инсайдерской информации

1.1. К инсайдерской информации Общества относится информация:

1) о созыве и проведении общего собрания участников Общества, в том числе о повестке дня, дате проведения, дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, а также о решениях, принятых общим собранием участников Общества;

2) о направлении Обществом заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией эмитента, а в случае принятия органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, решения об отказе во внесении указанных записей - сведения о принятии такого решения;

3) о появлении у Общества подконтрольной ему организации, имеющей для него существенное значение, а также о прекращении оснований контроля над такой организацией;

4) о появлении лица, контролирующего Общество, а также о прекращении оснований такого контроля;

5) о принятии решения о реорганизации или ликвидации организацией, контролирующей Общество, подконтрольной Обществу организацией, имеющей для него существенное значение;

6) о направлении организацией, контролирующей Общество, подконтрольной Обществу организацией, имеющей для него существенное значение, заявления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с реорганизацией, прекращением деятельности или с ликвидацией указанных организаций;

7) о появлении у Общества, контролирующего его лица, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

8) о принятии арбитражным судом заявления о признании Общества, контролирующего его лица, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, банкротами, а также о принятии арбитражным судом решения о признании указанных лиц банкротами, введении в отношении них одной из процедур банкротства, прекращении в отношении них производства по делу о банкротстве;

9) о предъявлении Обществу, контролирующей его организации, подконтрольной Обществу организации, имеющей для него существенное значение, иска, размер требований по которому составляет 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего предъявлению иска, или иного иска, удовлетворение которого, по мнению Общества, может существенным образом повлиять на финансово-хозяйственное положение Общества или указанных лиц;

10) о принятии уполномоченными органами Общества следующих решений, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения:

о размещении эмиссионных ценных бумаг Общества;

об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг Общества;

об утверждении проспекта ценных бумаг Общества;

о дате начала размещения эмиссионных ценных бумаг Общества;

о внесении изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в проспект ценных бумаг, а также об изменении условий, определенных решением о размещении таких эмиссионных ценных бумаг.

11) о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг Общества, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения;

12) о направлении (подаче) Обществом заявления на государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, регистрацию проспекта ценных бумаг, государственную регистрацию изменений, вносимых в решение о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и (или) в их проспект, государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения;

13) о направлении (подаче) Общества уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения;

14) о решении арбитражного суда о признании выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг Общества недействительным;

15) о погашении эмиссионных ценных бумаг Общества, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Приложения;

16) о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Общества, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Приложения;

17) о заключении Обществом договора с российским организатором торговли о включении эмиссионных ценных бумаг Общества в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, а также договора с российской биржей о включении эмиссионных ценных бумаг Общества в котировальный список российской биржи;

18) о заключении эмитентом договора о поддержании (стабилизации) цен на эмиссионные ценные бумаги Общества (ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении эмиссионных ценных бумаг российского эмитента), об условиях указанного договора, а также о прекращении такого договора, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Приложения;

19) о неисполнении обязательств Общества перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг;

20) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями Общества, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества;

21) о выявлении ошибок в ранее раскрытой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, если такие ошибки могут оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Общества;

22) о совершении организацией, контролирующей Общества, или подконтрольной Обществу организацией, имеющей для него существенное значение, сделки, признаваемой в соответствии с законодательством Российской Федерации крупной сделкой;

23) о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность и необходимость одобрения которой уполномоченным органом управления Общества предусмотрена законодательством Российской Федерации, если размер такой сделки составляет:

если балансовая стоимость активов на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Общества, а если такая сделка уполномоченным органом управления Общества до ее совершения не одобрялась - на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению Обществом такой сделки, составляет не более 100 млрд. рублей, - более 500 млн. рублей либо два или более процента балансовой стоимости активов Общества на указанную в настоящем подпункте дату;

если балансовая стоимость активов на дату окончания отчетного периода, предшествующего одобрению сделки уполномоченным органом управления Общества, а если такая сделка уполномоченным органом управления Общества до ее совершения не одобрялась, - на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего совершению Обществом такой сделки, превышает 100 млрд. рублей, - один процент или более балансовой стоимости активов Общества на указанную в настоящем подпункте дату.

24) о получении Обществом или прекращении у Общества права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с Обществом договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, эмиссионные ценные бумаги которой допущены к организованным торгам либо стоимость активов которой превышает пять млрд. рублей, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало

больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

25) о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал такой организации;

26) о заключении Обществом, контролирующим его лицом или подконтрольной Обществу организацией договора, предусматривающего обязанность приобретать эмиссионные ценные бумаги указанного Общества, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3. настоящего Приложения;

27) о получении, приостановлении действия, возобновлении действия, переоформлении, об отзыве (аннулировании) или о прекращении по иным основаниям действия разрешения (лицензии) Общества на осуществление определенной деятельности, имеющей для указанного Общества существенное финансово-хозяйственное значение;

28) об истечении срока полномочий единоличного исполнительного органа Общества;

29) об изменении размера доли участия в уставном капитале Общества и подконтрольных Обществу организаций, имеющих для него существенное значение:

лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа Общества, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Общества;

лиц, являющихся членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа управляющей организации, а также лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации, в случае если полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы управляющей организации.

30) о возникновении и (или) прекращении у владельцев облигаций Общества права требовать от Общества досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.3. настоящего Приложения;

31) о привлечении или замене организаций, оказывающих Обществу услуги посредника при исполнении Обществом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам Общества, с указанием их наименований, мест нахождения и размеров вознаграждений за оказываемые услуги, а также об изменении указанных сведений;

32) о споре, связанном с созданием Общества, управлением им или участием в нем, если решение по указанному спору может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Общества;

33) о приобретении (об отчуждении) долей Общества или ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении голосующих акций эмитента, Обществом и (или) подконтрольными Обществу организациями, за исключением подконтрольных организаций, которые являются брокерами и (или) доверительными управляющими и совершили сделку от своего имени, но за счет клиента, не являющегося Обществом и (или) подконтрольной ему организацией;

34) составляющая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность Общества, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности;

35) составляющая промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и консолидированную финансовую отчетность Общества за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, а также содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности;

36) составляющая условия размещения эмиссионных ценных бумаг, определенные утвержденным уполномоченным органом Общества решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

37) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Общества отчете (уведомлении) об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Приложения, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

38) содержащаяся в утвержденном уполномоченным органом Общества проспекте ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

39) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами Общества ежеквартальных отчетах, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

40) содержащаяся в подписанных уполномоченными лицами эмитента, являющегося акционерным обществом, годовых отчетах такого эмитента, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

41) о заключении эмитентом договора о стратегическом партнерстве, если заключение такого договора может оказать существенное влияние на цену эмиссионных ценных бумаг Общества;

42) о проведении и повестке дня (об отказе в проведении) общего собрания владельцев облигаций Общества, а также о решениях, принятых общим собранием владельцев облигаций Общества, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 или пунктом 1.3 настоящего Приложения;

43) об определении эмитентом облигаций нового представителя владельцев облигаций, если соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 1.2 или пунктом 1.3 настоящего Приложения.

1.2. Информация о размещаемых Обществом эмиссионных ценных бумагах, предусмотренная подпунктами 10 - 13, 36, 37, 42 и 43 пункта 1.1 настоящего Приложения, относится к инсайдерской информации эмитента в случае, если:

размещение эмиссионных ценных бумаг Общества осуществляется на организованных торгах; размещаемые эмиссионные ценные бумаги Общества составляют дополнительный выпуск по отношению к эмиссионным ценным бумагам выпуска, которые допущены к организованным торгам или в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам.

1.3. Информация о размещенных (находящихся в обращении) эмиссионных ценных бумагах Общества, предусмотренная подпунктами 15, 16, 18, 26, 30, 42 и 43 пункта 1.1 настоящего Приложения, относится к инсайдерской информации Общества в случае, если указанные эмиссионные ценные бумаги допущены к организованным торгам или в отношении них подана заявка о допуске к организованным торгам.

(ФОРМА)

Список инсайдеров

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «КарМани»
Краткое наименование: ООО МФК «КарМани»
ИНН 7730634468 ОГРН 1107746915781
Место нахождения организации: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1
Почтовый адрес: 119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1
Телефон: 8(499)220-20-20
Адрес электронной почты: info@carmoney.ru

Категория инсайдера: п. 1. статьи 4 Закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 г.

Дата, на которую составлен список « _____ » 201 г.

Информация об инсайдерах юридических лицах:

Полное наименование/ Сокращенное наименование	Место нахождения	ОГРН/ИНН	Дата включения в список	Основание включения в список	Дата исключения из списка	Основание исключения из списка	Финансовый инструмент

Информация об инсайдерах физических лицах:

Ф.И.О.	Дата рождения/ Место рождения	Должность	Дата включения в список	Основание включения в список	Дата исключения из списка	Основание исключения из списка	Финансовый инструмент

Генеральный директор _____

от « ___ » _____ 201_ г.

№ _____

УВЕДОМЛЕНИЕ
о включении лица в список инсайдеров (исключении лица из списка инсайдеров)

№	I. Сведения об Организации	
1.1.	Полное фирменное наименование Организации	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «КарМани»
1.2.	ИНН Организации	7730634468
1.3.	ОГРН Организации	1107746915781
1.4.	Место нахождения Организации	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1
1.5.	Иной адрес для получения Организацией почтовой корреспонденции	119019, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 9, стр. 2, пом. 1
1.6.	Номер телефона Организации	8(499)220-20-20
1.7.	Номер факса Организации	8(499)220-20-20
1.8.	Адрес электронной почты Организации	info@carmoney.ru

№	II. Сведения о лице, включенном в список инсайдеров Организации (исключенном из списка инсайдеров Организации)	
	Для инсайдера – юридического лица	
2.1.	Полное фирменное наименование инсайдера	
2.2.	ИНН инсайдера	
2.3.	ОГРН инсайдера	
2.4.	Место нахождения инсайдера	
	Для инсайдера – физического лица	
2.1.	Фамилия, имя, отчество инсайдера	
2.2.	Дата рождения инсайдера	
2.3.	Место рождения инсайдера	
2.4.	Должность	

№	III. Сведения об основании направления уведомления	
3.1.	Основание направления уведомления (указывается: “включение в список инсайдеров” или “исключение из списка инсайдеров”)	
3.2.	Дата включения в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.3.	Основание включения лица в список инсайдеров (исключения из списка инсайдеров)	
3.4.	Финансовый инструмент	
3.5.	ФИО контактного лица, ответственного за ведение списка инсайдеров, телефон, адрес электронной почты	

Обращаем Ваше внимание, что с момента внесения лица в список инсайдеров Общества в отношении данного лица, как инсайдера, вводятся ограничения, предусмотренные статьей 6 Закона, определена ответственность в соответствии со статьей 7 Закона, и на такое лицо возлагаются обязанности, предусмотренные статьей 10 Закона.

(наименование должности
уполномоченного лица Организации)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Исх. от _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

о совершении инсайдером операции с финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром

1. Ф.И.О. инсайдера - физического лица/Полное фирменное наименование инсайдера - юридического лица	
2. Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность инсайдера - физического лица/ИНН, ОГРН инсайдера - юридического лица	
3. Место регистрации инсайдера - физического лица/ Место нахождения инсайдера/юридического лица	
4. Полное фирменное наименование лица, в список инсайдеров которого включен инсайдер	
5. Дата совершения операции	
6. Вид сделки (операции)	
7. Сумма сделки (операции)	
8. Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)	
9. Вид, категория (тип), серия ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
10. Полное фирменное наименование эмитента ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
11. Государственный регистрационный номер выпуска ценной бумаги (указывается для сделок с ценными бумагами)	
12. Цена одной ценной бумаги (указывается для всех сделок с ценными бумагами, кроме сделок репо)	
13. Цена покупки и продажи одной ценной бумаги по договору репо (для договоров репо)	
14. Количество ценных бумаг (указывается для сделок с ценными бумагами)	
15. Вид договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
16. Наименование (обозначение) договора, являющегося производным финансовым инструментом, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
17. Цена одного договора, являющегося производным финансовым инструментом (размер премии по опциону)(указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
18. Количество договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
19. Цена исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом (указывается для сделок с производными финансовыми инструментами)	
20. Вид валюты (указывается для операций с валютой)	
21. Вид товара (указывается для операций с товаром)	
22. Количество товара (указывается для операций с товаром)	
23. Цена за единицу товара (указывается для операций с товаром)	

_____ (дата)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)